



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
тел. 253-38-22, факс 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua

NATIONAL BANK
OF UKRAINE

9, Instytutska Str., Kyiv, 01601, Ukraine
phone 253-38-22, fax 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua

02.02.2016 № 25-0008/9178

На № _____

Професійна асоціація реєстраторів
і депозитаріїв

вул. Кутузова, 18/7, кім. 205, 206,
м. Київ, 01133, Україна

Про надання роз'яснення

Національний банк України розглянув листа Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (далі – ПАРД) від 08.12.2015 № 286-01 та повідомляє таке.

Нормами глави 17 Цивільного кодексу України визначено, що представництво є цивільним правовідношенням, змістом якого є вчинення однією стороною (представником) правочинів від імені іншої сторони (яку представляють), в результаті чого цивільні права та обов'язки виникають, змінюються і припиняються безпосередньо для особи, яку представляють.

Відповідно до частини вісімнадцятої статті 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) у разі якщо клієнт (особа) діє як представник іншої особи чи від імені або в інтересах іншої особи, банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний згідно з вимогами статті 9 Закону та положеннями інших законів, що регулюють процедуру ідентифікації, ідентифікувати та верифікувати також особу, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція.

1456840 При цьому банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, як встановлено частиною третьою статті 6 Закону, зобов'язаний самостійно проводити оцінку ризику своїх клієнтів з урахуванням критеріїв ризиків, визначених центральним органом виконавчої влади з формування та забезпечення реалізації державної політики у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або

ПАРД

Х. № 26 / 16
Від 08.02.2016

БМД НБУ

фінансуванню тероризму та суб'єктами державного фінансового моніторингу, що здійснюють державне регулювання та нагляд за діяльністю відповідних суб'єктів первинного фінансового моніторингу, під час здійснення їх ідентифікації, а також в інших випадках, передбачених законодавством та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу, і вживати застережних заходів щодо клієнтів, стосовно яких встановлено високий ризик.

Враховуючи вищезазначене, а також ґрунтуючись на положеннях частини сімнадцятої статті 9 Закону, відповідно до якої Національний банк України як суб'єкт державного фінансового моніторингу може встановлювати особливості ідентифікації та/або верифікації, зокрема представників клієнтів, визначив, що верифікація банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, здійснюється під час її першого звернення (пункт 55 Положення про здійснення банками фінансового моніторингу¹).

При цьому слід урахувувати, що згідно із нормами частини першої статті 11 Закону банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати управління ризиками з урахуванням результатів ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта, послуг, що надаються клієнту, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта.

Директор Департаменту
фінансового моніторингу



І. В. Береза

Вик. Григоренко І.В.
Тел. 527-32-96

¹ затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26.06.2015 № 417